

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**MEKANISME AFO (AREA FINANCING OPERATION) DALAM PROSES  
PEMBIAYAAN NASABAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI (BSM)  
KANTOR CABANG SYARIAH JL. H. IMAM MUNANDAR  
NO.8 PEKANBARU**

**LAPORAN AKHIR**



**OLEH:**

**CHELSYA NADILLA**  
**NIM : 01726201278**

**PROGRAM STUDI D-III PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
2020 M / 1441 H**

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**MEKANISME AFO (AREA FINANCING OPERATION) DALAM PROSES  
PEMBIAYAAN NASABAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI  
(BSM) KANTOR CABANG SYARIAH JL. H. IMAM  
MUNANDAR NO.8 PEKANBARU**

**LAPORAN AKHIR**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan Studi Pada Program  
Diploma Tiga Perbankan Syariah Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)*



**OLEH:**

**CHELSEA NADILLA**  
**NIM : 01726201278**

**PROGRAM STUDI D-III PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
2020 M / 1441 H**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**LEMBAR PERSETUJUAN**

Laporan Akhir dengan judul: **MEKANISME AFO (AREA FIANANCING OPERATION) DALAM PROSES PEMBIAYAAN NASABAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG SYARIAH JL.H.IMAM MUNANDAR NO.8 PEKANBARU**, yang ditulis oleh:

Nama : **CHELSYA NADILLA**  
 Nim : **01726201278**  
 Program Studi : **D III Perbankan Syariah**

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah  
 Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Pekanbaru, 24 Dzulqaidah 1441 H

16 Juni 2020 M

Pembimbing laporan akhir

Muhammad Nurwahid, M.Ag

NIP:197101012000031005



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul, **MEKANISME AFO (AREA FINANCING OPERATION) DALAM PROSES PEMBIAYAAN NASABAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG SYARIAH JL.HIMAM MUNANDAR NO.8 PEKANBARU**, yang ditulis oleh :

Nama : Chelsya Nadilla  
NIM : 01726201278  
Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari / Tanggal : Senin, 29 Juni 2020  
Waktu : 08.00 WIB

Telah di perbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 7 September 2020

**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua

**Dr. Heri Sunandar, MCL.**

Sekretaris

**Yuni Harlina, M.Sy.**

Penguji I

**Darnilawati, SE., M.Si.**

Penguji II

**Dr. Jenita, SE., MM**



Mengetahui :

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



**Dr. Drs. R. Hajar, M.Ag**

NIP. 1980712 196803 1005



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : CHELSYA NADILLA  
 Tempat Tanggal Lahir : SEI TAPUNG, 22 MEI 1999  
 Nim : 01726201278  
 Jurusan : DIPLOMA III PERBANKAN SYARIAH  
 Fakultas : SYARIAH DAN HUKUM

Menyatakan dengan sesungguhnya Laporan Akhir saya ini adalah asli hasil karya atau penelitian penyusunan sendiri dan bukan plagiat dari karya orang lain kecuali pada bagian-bagian yang ditunjuk sumbernya.

Pekanbaru, 7 September 2020

Yang menyatakan



**CHELSYA NADILLA**  
**NIM. 01726201278**

UIN SUSKA RIAU

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## ABSTRAK

**Chelsya Nadilla: Mekanisme AFO (*Area financing Operation*) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl.H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru**

Bank syariah mandiri Kantor Cabang Syariah Jl.H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru telah melakukan fungsinya sebagai lembaga intermediasi berdasarkan prinsip syariah, sebagai lembaga intermediasi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl.H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru melakukan salah satu fungsinya, yaitu menyalurkan dana kepada masyarakat. Dalam memberikan pembiayaan bank syariah memiliki standar yang dinilai untuk melihat kelayakan calon pembiayaan yang akan diberikan kucuran dana. Untuk itu Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl.H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru mendirikan suatu unit divisi yang dinamakan *Area Financing Operation (AFO)* yaitu unit yang mengelola dan mengadministrasikan pembiayaan, mengamankan surat-surat pembiayaan dan dokumen-dokumen yang menyangkut pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Mekanisme AFO (*Area Financing Operation*) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl.H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru.

Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif. Pengumpulan data dengan menggunakan metode wawancara, wawancara ini diajukan kepada bapak Hamdanil selaku *financing operation supervisor* dan bapak Ade kurniawan selaku *financing Operation staf*. Selanjutnya metode observasi, metode observasi dilakukan dengan mengamati, melihat dan mencatat secara langsung kegiatan *Area Financing Operation*, dan metode dokumentasi diperoleh dari data-data yang diberikan oleh Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl.H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru. Teknik analisa yang digunakan adalah metode analisis kualitatif dengan cara berpikir induktif.

Hasil analisa disimpulkan bahwa Mekanisme AFO (*Area Financing Operation*) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah mencakup tugas dan fungsi sebagai administrasi pembiayaan yaitu memastikan kelengkapan dokumen pembiayaan, memelihara dokumen, melakukan pembukuan, pelaporan dan administrasi pembiayaan. Selain itu menurut bapak Hamdanil selaku *Financing Operation Supervisor* ini yaitu menganalisis penilaian pembiayaan dengan prinsip 5C dan 7P. sedangkan menurut bapak ade kurniawan selaku *Financing Operation Staf* cara kerja yang diterapkan dalam memproses pembiayaan sesuai pencairan diantaranya yaitu mulai dari mengidentifikasi informasi debitur, menilai agunan, pembuatan akad, penguasaan dan pengikatan agunan, dan sampai dengan pencairan pembiayaan.

**Kata kunci: Mekanisme AFO (*Area Financing Operation*), Proses Pembiayaan Nasabah**



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Alhamdulillah Rabbil'Alamiin, Puji dan Syukur peneliti ucapkan kehadirat Allah SWT, karena dengan limpahan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan studi dan menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul “Mekanisme AFO (*Area financing Operation*) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah J.L.H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru” sebagai salah satu persyaratan menyelesaikan Pendidikan Diploma III (D-III) Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah dan Hukum pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam penelitian Tugas Akhir ini tidak lepas dari hambatan dan kesulitan. Tidak terlepas dari kekurangan baik aspek kualitas maupun aspek kuantitas dari materi penelitian yang disajikan, semua ini didasarkan dari keterbatasan yang dimiliki peneliti. Namun berkat do'a, bimbingan, bantuan, nasehat, dan saran serta kerjasama dari berbagai pihak, khususnya pembimbing, segala hambatan tersebut akhirnya dapat diatasi dengan baik.

Peneliti menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kata sempurna sehingga peneliti membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk kemajuan pendidikan di masa yang akan datang. Selanjutnya dalam penelitian Tugas Akhir ini peneliti banyak diberi bantuan oleh berbagai pihak. Dalam kesempatan ini peneliti dengan tulus hati mengucapkan terimakasih kepada:

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ayahanda Asmaheri (Alm) dan ayah sambung Hariyanto dan Ibunda tercinta Mas Tati, tiada kata yang dapat ku ucapkan, selain terimakasih yang tak terbatas atas segala do'a dan pengorbanan yang telah diberikan kepada peneliti dalam menyelesaikan kuliah dan tugas akhir ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan kasih sayang-Nya serta membalas jasa kalian.

Bapak Prof. DR. H. Ahmad Mujahidin M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

3. Bapak Dr. H. Hajar, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta Bapak Wakil Dekan I, II, III Fakultas Syariah dan Hukum.

4. Ibu Nurnasrina, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan D-III Perbankan Syariah sekaligus selaku Penasehat Akademik yang telah sangat banyak memberikan bantuan dan ilmunya kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Ibu Jenita, SE, MM, selaku Sekretaris Jurusan D-III Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau.

Bapak Muhammad Nurwahid, M.Ag, selaku dosen pembimbing Tugas Akhir yang telah banyak membantu, mengarahkan, membimbing, dan memberikan motivasi serta saran kepada peneliti dalam menyusun Tugas Akhir ini.

Bapak, Ibu, dan seluruh Dosen serta Staf Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

meluangkan waktu dan kesempatan untuk memberikan ilmu dan pengetahuan selama proses perkuliahan maupun dalam penelitian Tugas Akhir ini.

Terimakasih peneliti ucapkan untuk pihak PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru yang telah mengizinkan peneliti untuk meneliti di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl.H.Imam Munandar No. 8 Pekanbaru.

Terimakasih kepada keluarga besar peneliti yang tidak berhenti berdo'a dan selalu memberikan semangat agar peneliti cepat selesai dan menyelesaikan kuliah serta menjadi pendorong peneliti untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.

10. Rekan-rekan angkatan 2017, khususnya Asriyani, Egi Khodijah Febrianti,jamilatu Nai'mah, Uga Nurlinda, dan Zarah Hafsiah yang memberikan motivasi serta saran, agar peneliti bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik dan cepat, dan kepada Jamilatun Nai'mah teman yang selalu membimbing peneliti sampai saat ini dan sama-sama berjuang bimbingan, revisi, dan menyelesaikan tugas akhir ini dengan tepat waktu.
11. Kepada sahabat-sahabat Ayu anggraini, Haryati Pardosi, Prastika Alikahaya Sabrina, Panji Akbar Sinaga, Selvi Dwi Fasanti dan Sarah Tilanda Pane yang selalu memberikan semangat, saran, dan dukungan.
12. Terimakasih kepada kakak senior ihza mahendra A.Md, dan Saru Kurnia Dewi A.Md yang membantu peneliti jika peneliti mengalami kesusahan



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dalam menyusun tugas Akhir ini, dan memberikan solusi ketika peneliti bertanya tentang Tugas Akhir yang peneliti tuliskan.

Tiada untaian kata yang berharga kecuali ucapan Alhamdulillah Robbil ‘Alamiin atas Rahmat dan Karunia serta Ridho Allah SWT. Demikian ucapan terima kasih penulis haturkan kepada seluruh pihak, semoga kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada peneliti menjadi amal ibadah dan mendapat Ridho dari Allah SWT.

Peneliti menyadari banyak kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini, untuk itu kritik dan saran sangat dibutuhkan agar tugas akhir ini dapat lebih baik dan bermanfaat untuk menambah wawasan khususnya bagi para pembaca. Akhirnya kepada Allah SWT kita semua memohon ampun, memanjatkan puji dan syukur, dan mengucapkan do’a semoga diberi limpahan Rahmat dan Rezeki-Nya serta memberikan kemudahan bagi kita semua dalam melaksanakan kebaikan amal sholeh. Aamiin.

*Wassalamu’alaikum warahmatullahi wabarakatuh.*

Pekanbaru, 16 Juni 2020

Peneliti,

CHELSYA NADILLA

NIM: 01726201278

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR ISI

### LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Batasan Masalah .....	4
C. Rumusan Masalah.....	4
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
1. Tujuan .....	5
2. Manfaat .....	5
3. Manfaat Teoritis .....	6
E. Metode Penelitian .....	6
1. Lokasi Penelitian.....	6
2. Subjek dan Objek Penelitian .....	7
3. Informan.....	7
4. Sumber Data.....	8
5. Teknik Pengumpulan Data.....	9
6. Analisis Data .....	10
7. Metode Penelitian.....	11
F. Sistematika Penelitian .....	11
<b>BAB II GAMBARAN UMUM PT. BANK SYARIAH MANDIRI</b>	
A. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri .....	13
B. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri .....	15
C. Budaya Perusahaan ( Salam <i>Crporate</i> dan Pola Prima) .....	16
D. Kedisiplinan Kerja .....	17
E. Struktur Organisasi PT.Bank Syariah Kantor Area Financing Operation (AFO) .....	18



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

F. Deskripsi Tugas PT. Bank Syariah Mandiri Area Financing Operation (AFO) Pekanbaru .....	19
G. Uraian Tugas Karyawan PT Bank Syariah Maniri .....	20
H. Produk BSM KC JL.H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru .....	24

**BAB III LANDASAN TEORI**

A. Pengertian AFO ( <i>Area Financing Operatin</i> ) .....	35
B. Pengertian Proses,Pembiayaan dan Nasabah .....	37

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Mekanisme AFO ( <i>Area Financing Operation</i> ) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru.....	52
B. Kendala yang Dihadapi oleh Tim AFO ( <i>Area Financing Operation</i> ) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl.H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru .....	55
C. Analisis .....	57

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan .....	61
B. Saran .....	62

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Di zaman serba modern dan canggih ini, setiap manusia dituntut untuk dapat hidup mengikuti perkembangan zaman. Kebutuhan manusia yang semakin beragam, menuntut manusia bekerja keras untuk memenuhi kebutuhannya. Sempitnya lapangan kerja yang ditawarkan sering kali menimbulkan masalah. Untuk itu, manusia dituntut menggunakan kemampuannya membuka usaha baru dalam memenuhi kebutuhan hidup dan bersaing, tidak terkecuali di bidang perbankan syariah.

Sejarah perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia diawali dari aspirasi masyarakat Indonesia yang mayoritas muslim, yang menginginkan sebuah alternatif sistem perbankan yang Islami. Perkembangan dunia perbankan sampai saat ini terus mengalami kemajuan yang signifikan.

Pengembangan perbankan yang didasarkan kepada konsep dan prinsip ekonomi islam merupakan suatu inovasi dalam sistem perbankan internasional. Meskipun telah lama menjadi wacana pada kalangan publik dan para ilmuwan muslim maupun nonmuslim, namun pendirian industri bank islam secara komersial dan formal belum lama terwujud.<sup>1</sup>

Menurut UU Perbankan No. 10 tahun 1998, pengertian bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit dalam rangka meningkatkan taraf hidup

---

<sup>1</sup>Veitzhal Rivai, *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi*

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

masyarakat banyak. Sedangkan yang dimaksud dengan perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut kelembagaan, kegiatan usaha serta cara proses dalam melaksanakan usaha.<sup>2</sup>

Keberadaan bank Islam di tanah air mendapatkan pijakan kokoh setelah lahirnya Undang-Undang Perbankan Nomor 7 tahun 1992 yang di revisi melalui Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998, yang dengan tegas mengakui keberadaan dan berfungsinya Bank Bagi Hasil atau Bank Islam. Dengan demikian, bank ini adalah yang beroperasi dengan prinsip bagi hasil. Bagi hasil adalah prinsip muamalah berdasarkan syariah dalam melakukan kegiatan usaha bank. Bank syariah merupakan salah satu perangkat dalam ekonomi syariah. Bank syariah merupakan bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank syariah juga dapat diartikan sebagai lembaga keuangan/perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan Al-Qur'an dan hadis Nabi SAW.<sup>3</sup>

Pengertian Mekanisme adalah pandangan bahwa interaksi bagian-bagian dengan bagian-bagian lainnya dalam suatu keseluruhan atau sistem secara tanpa disengaja menghasilkan kegiatan atau fungsi –fungsi sesuai dengan tujuan.<sup>4</sup> Dapat diartikan bahwa mekanisme adalah suatu sikap atau perilaku yang diharapkan oleh banyak orang atau sekelompok orang terhadap seseorang yang memiliki status atau kedudukan tertentu. Sedangkan mekanisme dalam penelitian adalah

<sup>2</sup>Ali Suyanto Herli, *Buku Pintar Pengelolaan BPR & Lembaga Keuangan Pembiayaan Mikro*, (Yogyakarta: C.V ANDI OFFSET, 2013), h.1

<sup>3</sup>Amir Machmud, *Bank syariah : Teori Kebajikan dan Studi Empiris di Indonesia*, (Jakarta: PT.Gelora Aksara Pratama, 2010), h.9

<sup>4</sup>Apa arti, ( *Mekanisme*). Artikel Diakses Pada Tanggal 25 November 2019, dari: [m.wikipedia.org](http://m.wikipedia.org)



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

apa yang dapat dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Pekanbaru Jl H.Imam Munandar AFO (Area Financing Operation) dalam penyelesaian pembiayaan nasabah.

Kehadiran Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pekanbaru Jl H.Imam Munandar merupakan suatu alternatif pemecahan dalam penyelesaian pembiayaan nasabah.AFO (Area Financing Operation) merupakan Tim yang menangani pembiayaan nasabah.

Pembiayaan merupakan sumber pendapatan bagi bank syariah. Tujuan pembiayaan yang dilaksanakan perbankan syariah terkait dengan *Stakeholder*, yakni: pemilik, pegawai,masyarakat,pemerintah dan bank. Dalam pembiayaan memiliki fungsi yakni meningkatkan daya guna barang,meningkatkan peredaran uang,menimbulkan kegairahan berusaha,stabilitas ekonomi dan sebagainya.<sup>5</sup>

Tujuan tim AFO (Area Financing Operation) adalah tim yang melakukan proses pembiayaan nasabah.Pembiayaan atau *financing* ialah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.Menurut Undang-undang Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang dimaksud dengan pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu.<sup>6</sup>

<sup>5</sup>Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta:PT Raja Grafindo Persada, 2014), 303-306

<sup>6</sup>M. Nur Rianto Al Arif,S.E.,M.Si. *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*,(Bsdung: Alfabeta,2012), h.42

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan paparan diatas, bahwa tim AFO (Area Financing Operation) sangat berperan dalam penyelesaian pembiayaan nasabah .maka penulis merasa tertarik untuk mendalami dan memahami tentang mekanisme tim AFO (Area Financing Operation) yang dilakukan oleh karyawan Bank yang di percayakan untuk menjadi tim AFO. Sehingga memilih judul dalam penelitian ini adalah, **MEKANISME AFO (Area Financing Operation) DALAM PROSES PEMBIAYAAN NASABAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI (BSM) KANTOR CABANG SYARIAH JL. H. IMAM MUNANDAR NO 8 PEKANBARU”**

**B. Batasan Masalah**

Agar lebih terarahnya pembahasan dalam penelitian ini, perlu kiranya dibatasi pokok pembahasannya yaitu pada Mekanisme AFO (Area Financing Operation) dalam proses pembiayaan nasabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru.

**C. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pembatasan di atas, dapat disusun rumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana Mekanisme AFO (Area Financing Operation) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah Pada PT. Bank Syariah Mnadiri Kantor Cabang Syariah Jl. H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru?
2. Apa saja kendala yang dihadapi oleh Tim AFO (Area Financing Operation) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru?

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

**1. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penelitian ini adalah :

- a. Mengetahui Mekanisme AFO (Area Financing Operation) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru.
- b. Mengetahui hambatan apa saja yang dihadapi oleh Tim AFO (Area Financing Operation) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru.

**2. Manfaat Penelitian**

Manfaat untuk penulis adalah sebagai salah satu syarat bagi penulis untuk menyelesaikan perkuliahan program studi D-III Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**a. Manfaat Praktis**

- 1) Penulisan ini bermanfaat untuk PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H. Imam Munandar NO 8 Pekanbaru dalam rangka Mekanisme AFO (Area Financing Operation) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah.
- 2) Penulisan ini bermanfaat untuk nasabah guna menilai tingkat kepuasan terhadap PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Syariah Jl H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru karena telah memberikan proses pembiayaan nasabah (tim AFO) dengan baik.

**3. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini bermanfaat memberikan informasi yang berguna bagi pembaca dalam meningkatkan pemahaman mengenai Mekanisme AFO (Area Financing Operation) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H.Imam Munandar No 8 Pekanbaru, secara utuh dan lengkap dan bagi mahasiswa yang melakukan penelitian yang berhubungan dengan mekanisme AFO untuk proses pembiayaan nasabah, serta memberikan kesempatan bagi penulis mengembangkan teori – teori atau konsep-konsep yang telah penulis peroleh.

**E Metodologi Penelitian**

Metode penelitian adalah anggapan dasar tentang suatu hal yang dijadikan pijakan berpikir dan bertindak dalam melaksanakan penelitian.

**1. Lokasi Penelitian**

Adapun yang menjadi lokasi dari penelitian adalah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Pekanbaru yang beralamat di Jalan Imam Munandar no.8, Tangkerang Selatan,kecamatan Bukit Raya, Kota Pekanbaru, Riau 28126.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek adalah sesuatu yang dapat diteliti baik orang, tempat, atau benda yang diamati dalam rangka pembuatan sasaran.<sup>7</sup> Subjek dalam penelitian ini adalah karyawan PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru.

Objek penelitian adalah sifat keadaan dari suatu benda, orang, atau yang menjadi pusat perhatian dan sasaran penelitian. Sifat keadaan dimaksud berupa sifat yang bisa berupa perilaku, kegiatan, pendapat, pandangan penelitian dan juga proses. Objeknya adalah Mekanisme AFO (Area Financing Operation) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah.

## 3. Informan

Informan adalah orang yang dimanfaatkan untuk memberikan informasi tentang situasi dan kondisi latar (lokasi atau tempat) penelitian (Moeleong, 2006: 132).

Informan penelitian adalah orang yang memberikan informasi baik tentang dirinya ataupun orang lain atau suatu kejadian atas suatu hal kepada peneliti atau pewawancara mendalam.

Menurut Koenjaningrat (1981) informan terbagi menjadi dua jenis, yaitu:

1. Informan pangkal, yaitu informan yang memiliki pengetahuan luas di berbagai bidang atau pengetahuan yang bersifat umum (general). Selain itu informan pangkal juga harus memiliki kemampuan untuk

<sup>7</sup>Afdhol Afdul Hanaf, "Subjek dan Objek Penelitian", artikel diakses pada 9 November 2019 dari <http://afdholhanaf.blogspot.com/2012/03/subjek-dan-objek-penelitian.html>

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memberikan rekomendasi dan informasi bagi peneliti kepada orang-orang yang mengetahui lebih rinci dan mendalam serta sesuai dengan keahliannya.

2. Informan kunci, yaitu informan yang memiliki keahlian atau pengetahuan terinci dan mendalam di bidangnya, mampu menuturkan pengetahuan dan keahlian pengalaman hidupnya sesuai kebutuhan data peneliti.

Informan dalam penelitian ini yaitu berjumlah 2 orang, diantaranya yaitu: *Financing Operation Supervisor* (FOS) dan *Financing Operation Staf*

#### 4. Sumber Data

- A. Data Primer yaitu data yang diperoleh dengan cara melakukan penelitian langsung dilapangan untuk menjawab masalah atau tujuan penelitian.<sup>8</sup> Yakni dengan cara mengumpulkan sejumlah keterangan melalui wawancara yang dilakukan terhadap karyawan Bank Syariah Mandiri (BSM) Kantor Cabang Jl H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru.
- B. Data Sekunder yaitu data yang diterbitkan atau digunakan oleh organisasi yang bukan pengolahnya.<sup>9</sup> dari pihak yang lain yang telah dipublikasikan dalam hal ini dokumen-dokumen buku-buku yang

<sup>8</sup> Asep Hermawan, *Penelitian Bisnis Paradigma Kuantitatif*, (Jakarta: PT. Grasindo, 2005), 168.

<sup>9</sup> Ir. Syofian Siregar, M.M., *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2014), h. 37



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berhubungan dengan mekanisme AFO (Area Financing Operation) dalam proses pembiayaan nasabah.

## 5. Teknik Pengumpulan Data

Menunjang sebuah penelitian, maka diperlukan observasi dan validitas yang sangat mempengaruhi oleh alat yang digunakan dalam perolehan data. Dengan kata lain lengkapnya pengumpulan data yang menunjang, persiapan yang matang dapat menggali informasi dalam menentukan hasil penelitian. Untuk mengumpulkan data, penulis menggunakan beberapa teknik antara lain :

- a. Observasi yaitu kegiatan pengumpulan data dengan melakukan penelitian langsung terhadap kondisi lingkungan objek penelitian yang mendukung kegiatan penelitian, sehingga didapat gambaran secara jelas tentang kondisi objek penelitian tersebut.<sup>10</sup>
- b. Wawancara yaitu proses memperoleh keterangan untuk tujuan penelitian dengan cara tanya jawab, sambil bertatap muka antara si penanya atau pewawancara dengan si penjawab atau responden dengan menggunakan alat yang dinamakan *interview guide* (panduan wawancara).<sup>11</sup> Wawancara yang diajukan dalam penelitian ini adalah wawancara tertutup.

<sup>10</sup>Ir.Syofian Siregar, M.M, *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, (PT. Bumi Aksara, 2014), h.42

<sup>11</sup>Moh. Nazir, *Metode Penelitian*, (Bogor: Gahlia Indonesia, 2017), Cet. 11, h.170

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Dokumentasi yaitu meminta data yang sudah di dokumentasikan oleh penulis saat melakukan penelitian untuk melengkapi data yang diperlukan.<sup>12</sup>

## 6. Analisis Data

Metode analisa dalam penelitian adalah deskriptif dan pendekatan kualitatif. Deskriptif adalah prosedur pemecahan masalah dengan cara menggambarkan objek penelitian pada saat keadaan sekarang berdasarkan fakta-fakta sebagaimana adanya, kemudian dianalisis dan diinterpretasikan bentuknya berupa survey dan studi perkembangan<sup>13</sup>.

Analisis data menjadi pegangan penelitian. Analisa pendekatan kualitatif yaitu data-data yang dikelompokkan kedalam kategori-kategori berdasarkan persamaan jenis dari data tersebut. Sehingga memperoleh gambaran yang utuh mengenai masalah yang diteliti. Pengumpulan dan analisis data yang menyadarkan pada pemahaman, dengan penekanan pada makna-makna yang terkandung di dalamnya atau yang ada di balik kenyataan-kenyataan yang teramati.<sup>14</sup>

<sup>12</sup> Mardalis, *Metode Penelitian suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 1993), Ed, Cet Ke-2, h. 39

<sup>13</sup> Ir. Syofian Siregar, M.M, *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*, (Jakarta, Bumi Aksara, 2014) Ed.1, Cet h.16

<sup>14</sup> Hamid Patilima, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung, Alfabeta, 2013), h.5

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 7. Metode Penelitian

### a. Metode Deduktif

Metode deduktif adalah suatu uraian penulis yang diawali dengan menggunakan kaidah-kaidah umum, kemudian dianalisa dan diambil kesimpulan secara khusus.

### b. Metode Induktif

Metode Induktif adalah suatu uraian penulis dengan menggunakan kaidah-kaidah khusus, kemudian dianalisa dan diambil kesimpulan secara umum.

### c. Metode Deskriptif

Metode deskriptif adalah menguraikan data-data yang diperoleh, kemudian data tersebut dianalisis.

## F Sistematika Penulisan

Memudahkan penulisan dan pembahasan dalam penelitian ini, maka dibagi menjadi beberapa bab yaitu sebagai berikut :

### BAB I: PENDAHULUAN

Pendahuluan yang terdiri dari: Latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan.

### BAB II: GAMBARAN UMUM PT. BANK SYARIAH MANDIRI CABANG JL .H. IMAM MUNANDAR NO 8 PEKANBARU

Pada bab ini akan diuraikan tentang sejarah berdirinya PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Jl H. Imam Munandar



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pekanbaru, visi dan misi, serta produk yang ditawarkan, struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jl H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru, serta tugas karyawan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jl .H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru.

**BAB III: LANDASAN TEORI**

Pengertian pengertian AFO (Area Financing Operation), pengertian proses dan nasabah, tujuan AFO (Area Financing Operation), Mekanisme AFO (Area Financing Operation) dalam proses pembiayaan nasabah.

**BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini merupakan hasil penelitian tentang bagaimana Mekanisme AFO (Area Financing Operation) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Jl. H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru dan Kendala yang dihadapi oleh Tim AFO Dalam Proses Pembiayaan Nasabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Jl. H.Imam Munandar No 8 Pekanbaru.

**BAB V: PENUTUP**

Bab ini merupakan bab penutup yang terdiri dari kesimpulan dan saran-saran penulis.

**DAFTAR PUSTAKA**

## BAB II

### GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

#### A. Sejarah dan Perkembangan PT. Bank Syariah Mandiri

Sebagaimana diketahui bahwa dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat sejalan dengan konsep dan perkembangan yang berlandaskan dengan landasan syariah yang dalam kaitannya untuk mengembangkan suatu usaha, juga meningkatkan keahlian khususnya dalam bidang perekonomian.

PT. Bank Syariah Mandiri (BSM) merupakan bank milik pemerintah pertama yang melandaskan operasionalnya pada prinsip syariah. Yang pada awalnya berasal dari Bank Susila Bakti (BSB) yang prinsipnya konvensional kemudian dikonversikan menjadi bank syariah secara penuh. Itu ditandai dengan lahirnya undang-undang No. 10 Tahun 1998 tentang perbankan untuk membuka cabang yang beroperasi sepenuhnya secara syariah.<sup>15</sup>

PT. Bank Susila Bakti yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT. Bank Dagang Negara dan Mahkota prestasi berupaya dari krisis 1997-1999 dengan berbagai cara. Pada saat bersamaan, pemerintah melakukan penggabungan (*merger*) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank baru yang bernama PT. Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999. Kebijakan

<sup>15</sup>Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), Cet. Pertama, h. 26

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penggabungan tersebut juga menempatkan dan menetapkan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. sebagai pemilik mayoritas baru BSB.<sup>16</sup>

Bank Mandiri menindaklanjuti untuk melakukan konsolidasi serta membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah. Yang bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah (dual banking system).<sup>17</sup>

Bank Syariah Mandiri (BSM) didirikan sejak tahun 1999. Kurang lebih dua tahun sebelum kehadiran bank ini, Indonesia mengalami krisis ekonomi dan moneter yang begitu hebat sejak bulan juli 1997 yang berlanjut dengan dampak krisis di seluruh sendi kehidupan bangsa terutama yang terjadi di dunia usaha. Dampak yang ditimbulkannya bagi bank-bank konvensional di masa itu mengharuskan pemerintah mengambil kebijakan dengan melakukan restrukturisasi dan merekapitalisasi sejumlah bank di Indonesia. Dominasi industri perbankan nasional oleh bank-bank konvensional di tanah air saat itu mengakibatkan begitu meluasnya dampak krisis ekonomi dan moneter yang terjadi.<sup>18</sup>

Bank Mandiri melakukan konsolidasi serta membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah. Pembentukan tim ini bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syaria'ah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang

<sup>16</sup>Bank Mandiri Syariah, *Sejarah*, di akses 18 Februari 2019, [www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)

<sup>17</sup>*Ibid*

<sup>18</sup>PT. Bank Syariah Mandiri KCP Jl. H. Imam Munandar No.8 Pekanbaru



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah (dual banking system). Perkembangan BSM telah meluas keseluruh wilayah nusantara, salah satunya di wilayah Pekanbaru, Riau yaitu BSM KC Jl. H. Imam Munandar No. 8 Pekanbaru.<sup>19</sup>

Bank Syariah Mandiri KC Jl .H. Imam Munandar No.8 Pekanbaru diresmikan tanggal 01 November 1999, yang berlokasi di Jl. H. Imam Munandar No.8 Pekanbaru Riau. Bank Syariah Mandiri KC Jl. H. Imam Munandar No. 8 menggunakan ruko tiga lantai serta dipimpin oleh Kepala Cabang Pembantu Bank Syariah Mandiri ini merupakan cabang Pembantu dari Bank Syariah Mandiri Cabang Pekanbaru Riau.<sup>20</sup>

Pada bank syariah mandiri KC Jl. H. Imam Munandar No.8 Pekanbaru berdiri sebuah tim yang bernama tim AFO (*Area Financing Operation*), dahulu sebelum AFO nama nya ialah tim CMFO (*Community Financing Operation*). AFO PKU berdiri pada tanggal 18 November 2013 dengan nama CMFO Pekanbaru, berubah menjadi AFO PKU lebih kurang tahun 2016.

## B. Visi dan Misi Perusahaan

### 1. Visi:

Bank Syariah Terdepan dan Modern.

### 2. Misi :

- a. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan.

<sup>19</sup>Ibid

<sup>20</sup>Ibid

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Meningkatkan kualitas produk dan layanan berbasis teknologi yang melampaui harapan nasabah.
- c. Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen ritel.
- d. Mengembangkan bisnis atas dasar nilai-nilai syariah universal.
- e. Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.
- f. Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.

### C. Budaya Perusahaan ( *Salam Corporate* dan *Pola Prima* )

#### 1. SALAM CORPORATE

*Salam Corporate Bank BSM:*

(say) Selamat Pagi : (answer) Pagi, Pagi, Pagi...

(say) BSM : (answer) Terdepan, Modern, Menentramkan

(say) The New BSM : (answer) Tumbuh, Sehat, Peduli<sup>21</sup>

#### 2. The NewETHIC BSM

##### a. *Excellent*

Bekerja keras, cerdas, tuntas dan sepenuh hati memberikan hasil terbaik

##### b. *Teamwork*

Aktif, bersinergi, sukses bersama

##### c. *Humanity*

Peduli, ikhlas, memberi maslahat dan mengalirkan berkah bagi negeri.

<sup>21</sup>*Ibid*

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

*d. Integrity*

Jujur, taat, amanah, bertanggungjawab

*e. Customer Focus*

Berorientasi kepada kepuasan pelanggan yang saling berkesinambungan dan saling menguntungkan.<sup>22</sup>

**D. Kedisiplinan Kerja**

PT. Bank Syariah Mandiri KCP Jl. H. Imam Munandar No.8 memiliki kedisiplinan kerja yang berjalan dengan baik sesuai ketentuan yang berlaku, terutama dalam kedisiplinan waktu.

PT. Bank Syariah Mandiri KCP Jl. H. Imam Munandar No.8 memiliki disiplin kerja sebagai berikut:

1. Pakaian Senin (Hitam Putih), Selasa dan Rabu (Seragam menurut jabatan), Kamis ( Kemeja Bebas Sopan dan Formal ), Jum'at ( Batik ).
2. Jam kerja hari Senin – Jumat Pukul 07.30 s/d 16.30.
3. Para karyawan/ti absen pagi dan absen pulang menggunakan Check Lock.
4. Waktu istirahat 1 jam ( 12.00 – 13.00 ).<sup>23</sup>

---

<sup>22</sup>*Ibid*

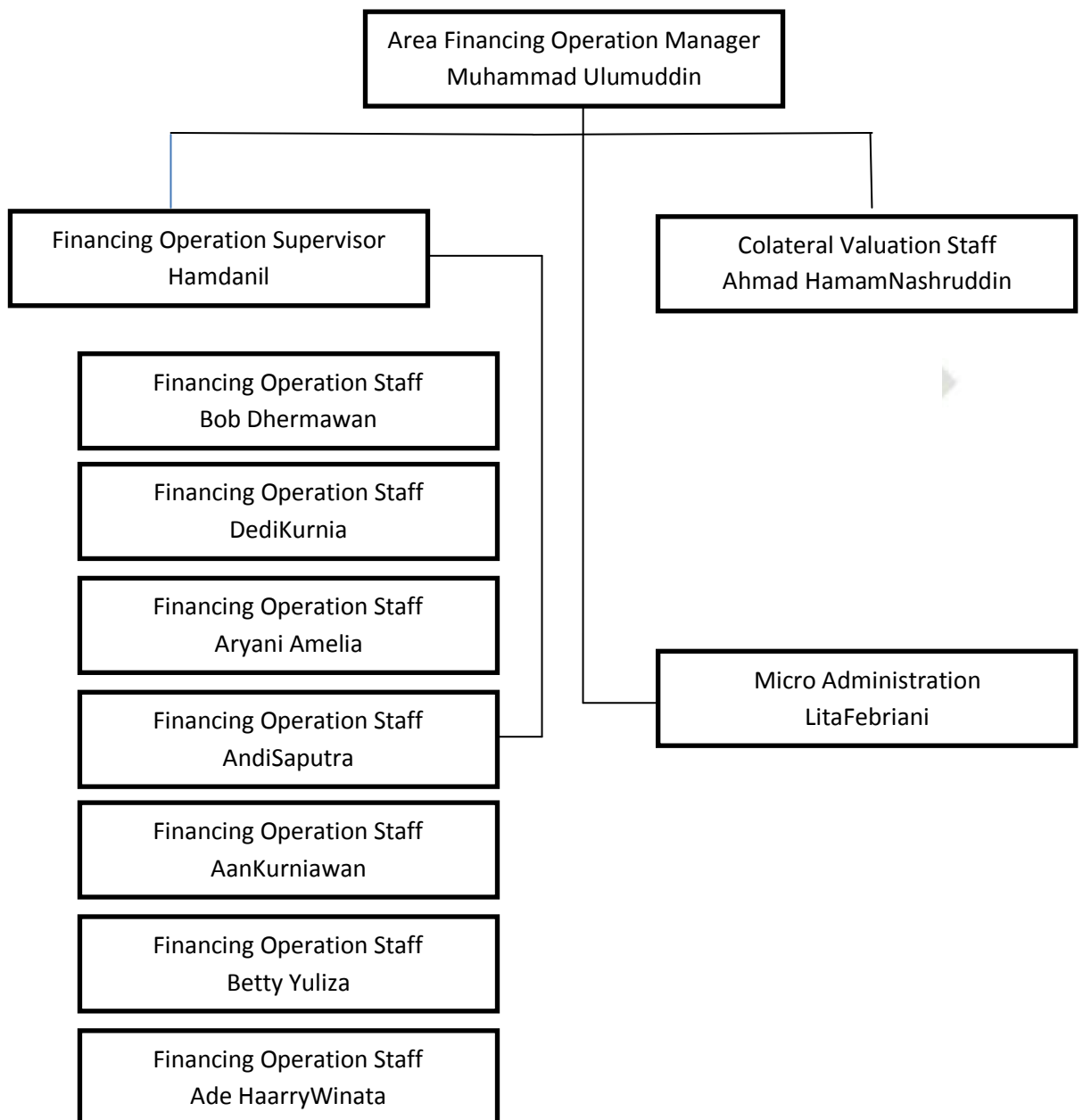
<sup>23</sup>*Ibid*



## E. Struktur Organisasi PT Bank Mandiri Syariah Kantor Area Financing Operation (AFO)

Sumber: Data Bank Syariah Mandiri

### STRUKTUR ORGANISASI AREA FINANCING OPERATION PEKANBARU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Area Financing Operation (AFO) adalah unit kerja dibawah Financing Operation Group (FOG) kantor pusat yang bertugas sebagai pusat proses pembiayaan yang berlaku di PT Bank Syariah Mandiri.

**F. Deskripsi Tugas PT Bank Syariah Mandiri Area Financing Operation (AFO) Pekanbaru**

- a. Area Financing Operation (AFO) Manager:

Memastikan terselenggaranya *system financing operational* dan layanan yang efektif dan efisien pada region area.

- b. Financing Compliance Legal Admin (FCLA)

- 1) FCLA Sign Officer

Memastikan kepatuhan terhadap syarat dan ketentuan dalam proses pencairan pembiayaan serta ketersedianya *akad* atau *addendum akad* dengan tepat waktu dan sesuai ketentuan.

- 2) Collateral Valuation

Meminimalisir resiko hukum yang terkait dengan kegiatan *Financing Operation unit* dan mengkontruksikan perikatan pembiayaan dengan nasabah sesuai limit dan kewenangan *Financing Operatiol unit*.

- 3) Driver

Bertugas memfasilitasi karyawan jika ada keperluan diluar kantor.

- c. Office Boy

Memiliki tugas untuk membersihkan seluruh ruangan dikantor, membersihkan peralatan makanan yang ada di dapur dan memastikan keperluan yang ada di dapur.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## **G. Uraian Tugas Karyawan PT Bank Syariah Mandiri**

### **1. Branch Manager**

- a. Memastikan tercapainya target segmen bisnis pembiayaan (*micro, business banking, consumer*), pendanaan, *FBI, contribution margin* dan laba bersih yang ada lokasi yang berada dalam koordinasinya.
- b. Menggali potensi bisnis di lokasi yang berada dalam koordinasinya untuk meningkatkan portfolio pembiayaan, penghimpunan dana pihak ketiga, perbaikan kualitas aktiva produktif, peningkatan pendapatan non operasional. Memastikan segala aktifitas operasional memenuhi ketentuan dan prudensialitas.

### **2. Branch Operation Service Manager**

- a. Memastikan transaksi harian operasional telah sesuai dengan ketentuan dan SOP yang telah ditetapkan.
- b. Memastikan pelaksanaan seluruh kegiatan administrasi, dokumentasi dan kearsipan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- c. Memastikan ketersediaan likuiditas yang memadai.

### **3. General Support Staff**

- a. Menyusun laporan atas realisasi biaya-biaya yang berhubungan dengan personalia maupun fasilitas kantor.
- b. Mengelola dan membuat laporan penggunaan kas kecil harian sesuai dengan wewenang yang berlaku.
- c. Mengelola pengadaan, pendistribusian serta pemeliharaan sarana serta prasarana kantor.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. *Customer Service*

- a. Memberikan informasi produk dan jasa BSM kepada nasabah.
- b. Memproses permohonan pembukaan dan penutupan rekening tabungan, giro dan deposito, serta keluhan nasabah dan *stock opname* kartu ATM.

5. *Teller*

- a. Melakukan transaksi tunai & non-tunai sesuai denganketentuan.
- b. Mengelola saldo kas Teller sesuai limit yangditentukan.
- c. Mengelola uang yang layak dan tidak layak edar/uangpalsu.

6. *Driver*

- a. Mengantar/menjemput pegawai yang dinas luar dan yang terkait dengan hal tersebut.
- b. Menjamin kendaraan dinas / kendaraan operasional selalu siap pakai dengan memeriksa perlengkapan kendaraan, oli, air radiator, ban, kunci-kunci, dan yang lain terkait hal tersebut.

7. *Office Boy*

- a. Menjaga kebersihan di lingkungan/ kawasan kerja terutama terkait dengan layanan nasabah.
- b. Menata perlengkapan dan peralatan kerja untuk memberikan kenyamanan dan kemudahan pegawai dalam bekerja.
- c. Membantu frontliner dalam hal fotokopi dokumen dan yang terkait dengan operasional bank.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. *Security*

- a. Menjaga keamanan dan ketertiban di lingkungan/kawasan kerjanya.
- b. Melaksanakan pengamanan dan pelayanan terbaik kepada nasabah sesuai dengan standar layanan dan ketentuan yang telah ditetapkan.
- c. Melaksanakan tugas pengawalan uang/ barang berharga/ dokumen penting.

9. *Micro Banking Manager*

- a. Memastikan tercapainya target bisnis, yaitu pembiayaan, pendanaan dan *fee based*.
- b. Memastikan kualitas aktiva produktif dalam kondisi *performing*, *financing* dan *maintenance* terhadap seluruh nasabah segmen mikro.
- c. Memastikan pelaksanaan penagihan, restrukturisasi dan *recovery* nasabah kol 1 sampai dengan *write off* sesuai target yang ditetapkan.

10. *Micro Analyst*

- a. Melakukan verifikasi usaha, kelayakan usaha dan penilaian agunan.
- b. Melakukan penginputan pada sistem aplikasi *financing approval system* (FAS) sesuai dengan ketentuan yang berlaku
- c. Membuat Nota Analisa Pembiayaan (NAP) melalui sistem FAS atau manual berdasarkan hasil verifikasi dan penilaian agunan.

11. *Micro Administration*

- a. Memastikan dokumen pembiayaan telah dilengkapi sebelum fasilitas dicairkan berdasarkan checklist yang telah disepakati.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Melakukan input data pembiayaan di dalam sistem dengan benar dan akurat.
- c. Mencetak dokumen-dokumen pembiayaan sbb :
  - 1) SP3
  - 2) Akad dan SUP
  - 3) Order Notaris (jika ada)
  - 4) Dokumen terkait penutupan asuransi
  - 5) Surat Penolakan
  - 6) Surat Kuasa dan dokumen turunan pembiayaan lainnya sesuai ketentuan yang berlaku.

*12. Micro Financing Sales*

- a. Melakukan pencapaian penjualan sesuai target bisnis yang ditentukan.
- b. Mengoptimalkan upaya pemasaran dan penjualan produk outlet mikro kepada calon nasabah mikro.
- c. Memastikan adanya pengajuan BI Checking untuk verifikasi profil calon nasabah.

*13. Mitra Micro*

Menagih angsuran nasabah yang telah jatuh tempo

*14. Consumer Banking Relationship Manager*

- a. Meningkatkan pertumbuhan portofolio pendanaan, pembiayaan, dan *fee based* pada segmen konsumen.
- b. Memastikan tersedianya data dan membuat rencana kerja berdasarkan data calon nasabah dan potensi pasar.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Melaksanakan kerja sama dengan pihak ketiga seperti *developer*, perusahaan, SKPD pemerintah daerah serta instansi lainnya.

**15. Consumer Sales Executive**

- a. Melakukan aktifitas sales seperti presentasi, canvasing, dan menjelaskan produk, biaya serta program guna mencapai target pencairan.
- b. Mengumpulkan dokumen pembiayaan nasabah sesuai ketentuan dan SLA
- c. Melakukan monitoring proses pembiayaan konsumen hingga pencairan.

**16. Sales Force**

Mencari nasabah pensiunan untuk melakukan pembiayaan.

**H. Produk BSM KC Jl. H. Imam Munandar No 8 Pekanbaru**

**1) Produk Penghimpun Dana (*Funding*)**

**a. Tabungan**

**1) Tabungan BSM**

Tabungan BSM adalah tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan penyetorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam buka kaas di konter BSM atau melalui ATM.

Manfaat :

- a. Aman dan terjamin
- b. Online di seluruh outlet BSM
- c. Bagi hasil yang kompetitif

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Fasilitas BSM Card yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit
- e. Fasilitas e-Banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking
- f. Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq dan sedekah.<sup>24</sup>

#### 2) BSM Tabungan Maburrur

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji dan umrah.

Manfaat:

- a. Aman dan terjamin
- b. Fasilitas talangan haji untuk kemudahan mendapatkan porsi haji
- c. Online dengan Siskohat Departemen Agama untuk kemudahan pendaftaran haji.<sup>25</sup>

#### 3) BSM Tabungan Investa Cendikia

Tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap (intalishment) dan dilengkapi dengan perlindungan.

Manfaat Tabungan:

- a. Bagi hasil yang kompetitif
- b. Kemudahan perencanaan keuangan masa depan, khususnya pendidikan putra/i
- c. Perlindungan asuransi secara otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan.

<sup>24</sup> Brosur Tabungan BSM

<sup>25</sup> Brosur Tabungan Maburrur

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Table 2.2 :KetentuanPremi Asuransi :**

- a) Premi asuransi akan didebit secara otomatis dari setoran bulanan tabungan.
- b) Premi asuransi ditentukan berdasarkan periode produk :

Jangka Waktu Menabung	Besarnya Premi
1-5 tahun	2.50 %
6-10 tahun	3.75 %
11-15 tahun	5.00 %
16-20 ahun	6.50

**4) BSM Tabungan Berencana**

Tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan.

Manfaat:

- a. Kemudahan perencanaan keuangan Nasabah jangka panjang
- b. Memperoleh jaminan pencapaian target dana
- c. Mendapatkan perlindungan asuransi secara gratis dan otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan
- d. Manfaat asuransi adalah sebesar kekurangan target dana dari setoran bulanan yang telah dibayarkan, sehingga manfaat asuransi dihitung dengan cara :

Manfaat asuransi = Target dana – Jumlah pembayaran setoran bulanan pada saat klaim jumlah pembayaran setoran bulanan pada saat klaim.<sup>26</sup>

<sup>26</sup> Brosur Tabungan Berencana



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5) BSM Tabungan Simpatik

Tabungan berdasarkan prinsip *wadiah* yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang disepakati.<sup>27</sup>

6) BSM TabunganKu

TabunganKu merupakan tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.<sup>28</sup>

7) BSM Deposito

Investasi berjangka tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah muthlaqah*.

**Manfaat:**

1. Dana aman dan terjamin
2. Pengelolaan dana secara syariah
3. Bagi hasil yang kompetitif
4. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan
5. Fasilitas Automatic Roll Over (ARO).<sup>29</sup>

8) BSM Giro

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah*.

<sup>27</sup> Brosur Tabungan Simpatik

<sup>28</sup> Brosur TabunganKu

<sup>29</sup> Brosur BSM Deposito

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Manfaat:**

1. Dana aman dan tersedia setiap saat
2. Kemudahan transaksi dengan menggunakan cek atau B/G
3. Fasilitas Intercity Clearing untuk kecepatan pembayaran inkaso (kliring antar wilayah)
4. Fasilitas BSM Card, sebagai kartu ATM sekaligus debet (untuk perorangan)
5. Fasilitas pengiriman account statement setiap awal bulan
6. Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM.<sup>30</sup>

**1. Produk Pembiayaan Penyaluran Dana (*Financing Products*)**

**a. Pembiayaan Konsumer**

1. Pembiayaan Oto (pembelian kendaraan berupa mobil).

BSM Pembiayaan Kendaraan Bermotor (PKB) merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor dengan sistem *murabahah*. **Pembiayaan yang dapat dikategorikan sebagai PKB adalah:**

- a. Jenis kendaraan: Mobil
- b. Kondisi kendaraan: Baru

Untuk kendaraan baru, jangka waktu pembiayaan hingga 5 tahun.<sup>31</sup>

<sup>30</sup> Brosur Giro BSM

<sup>31</sup> Brosur Pembiayaan Konsumer BSM

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## **b. Pembiayaan Implan PNS**

Pembiayaan Implan adalah pembiayaan konsumen dalam valuta rupiah yang diberikan oleh bank kepada karyawan tetap Perusahaan yang pengajuannya dilakukan secara massal (kelompok).

Pembiayaan Implan dapat mengakomodir kebutuhan pembiayaan bagi para karyawan perusahaan, misalnya dalam hal perusahaan tersebut tidak memiliki koperasi karyawan, koperasi karyawan belum berpengalaman dalam kegiatan simpan pinjam, atau perusahaan dengan jumlah karyawan terbatas.

- a. *PayRoll* ( bayaran rutin / mempunyai rekening gaji di BSM )
- b. *Non Pay Roll*( bayaran tidak rutin / tidak mempunyai rekening gaji di BSM ).<sup>32</sup>
- c. *Griya* ( Kepemilikan Rumah )

Pembiayaan *Griya* adalah pembiayaan jangka pendek, menengah, atau panjang untuk membiayai pembelian rumah tinggal (konsumer), baik baru maupun bekas, di lingkungan *developer* dengan sistem *murabahah*.

### **Manfaat:**

- a. Membiayai kebutuhan nasabah dalam hal pengadaan rumah tinggal(konsumer), baik baru maupun bekas
- b. Nasabah dapat mengangsur pembayarannya dengan jumlahangsuran yang tidak akan berubah selama masa perjanjian.<sup>33</sup>
- c. Pembiayaan Pensiun.

<sup>32</sup> Brosur Pembiayaan Implan BSM

<sup>33</sup> Brosur Pembiayaan Griya BSM



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pembiayaan kepada Pensiunan merupakan penyaluran fasilitas pembiayaan konsumen (termasuk untuk pembiayaan multiguna) kepada para pensiunan, dengan pembayaran angsuran dilakukan melalui pemotongan uang pensiun langsung yang diterima oleh bank setiap bulan (pensiun bulanan). Akad yang digunakan adalah akad *murabahah* atau *ijarah*.

**Jumlah dan Jangka Waktu Pembiayaan:**

- a. Jumlah pembiayaan maksimal Rp100.000.000,00
- b. Jangka waktu pembiayaan 1 (satu) sampai dengan 3 (tiga) tahun.<sup>34</sup>
- c. Pembiayaan Cicil Emas

**c. Pembiayaan Mikro**

1. PUM / Pembiayaan Usaha Mikro ( Modal Kerja/Investasi )

**Persyaratan :**

1. Usaha telah berjalan minimal 2 tahun
2. Usia minimal 21 tahun atau sudah menikah dan maksimal 65 tahun saat pembiayaan lunas
3. Surat keterangan usaha
4. Non Golbertap (Bukan golongan berpenghasilan tetap): Wiraswasta/ pedagang
5. Limit pembiayaan sampai dengan 200 juta
6. Tujuan Pembiayaan: Modal kerja dan Investasi
7. Jangka waktu: Modal kerja 48 bulan & Investasi 60 bulan

<sup>34</sup>Brosur Pembiayaan Pensiun BSM

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. Biaya Administrasi sesuai ketentuan BSM.
9. PSM / Pembiayaan Serbaguna Mikro ( Multiguna )

Persyaratan :

- a. WNI
- b. Usaha telah berjalan minimal 2 tahun
- c. Usia nasabah minimal 21 tahun atau sudah menikah, atau saat pembiayaan lunas maksimal berusia 60 tahun bagi Pegawai atau 65 tahun saat pembiayaan lunas bagi wiraswasta.
- d. KTP suami dan istri (surat cerai/surat kematian), kartu keluarga, surat nikah (surat keterangan belum menikah)

e. Jangka waktu:

Modal Kerja sampai dengan 48 bulan

Investasi sampai dengan 60 bulan

f. Surat keterangan usaha/surat keterangan kerja.

Limit pembiayaannya dari Rp 10 s/d Rp 200 Jt

- a. Tunas : Rp 10 s/d Rp 45 Jt
- b. Madya : Rp 50 s/d Rp 95 Jt
- c. Utama : Rp 100 s/d Rp 200 Jt.<sup>35</sup>

#### 1. Jasa BSM

##### a. BSM Card

Kartu yang dapat dipergunakan untuk transaksi perbankan melalui ATM dan mesin debit (*EDC/Electronic data Capture*).<sup>36</sup>

<sup>35</sup>Brosur Pembiayaan Warung Mikro BSM

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**b. BSM Mobile Banking (GPRS)**

Layanan transaksi perbankan (non tunai) melalui *mobile phone* (*handpone*) sebagai GPRS.

Syarat pembukaan Mandiri Syariah Mobile

1. Memiliki rekening tabungan atau giro perorangan.
2. Mengisi formulir permohonan Mandiri Syariah Mobile melalui cabang terdekat.<sup>37</sup>

**c. BSM Net Banking**

Layanan transaksi pada perbankan (non tunai) melalui internet.<sup>38</sup>

<sup>36</sup> Brosur BSM Card

<sup>37</sup> Brosur BSM Mobile Banking

<sup>38</sup> Brosur BSM Net Banking



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## **BAB III**

### **LANDASAN TEORI**

#### **A. Pengertian AFO (*Area Financing Operation*)**

Afo (*Area Financing Operation*) unit operasional pembiayaan yang berada di tingkat area (dalam hal ini : provinsi). Afo (*Area Financing Operation*) merupakan sebuah wilayah keuangan manajemen operasi. Manajemen operasi adalah area bisnis yang berfokus pada proses produksi, serta memastikan pemeliharaan dan perkembangan berlangsung secara efektif dan efisien. Seorang manager operasi bertanggung jawab mengelola proses pengubahan input menjadi output.

Fungsi dan wewenang tanggung jawab *Area Financing Operation* (AFO) meliputi :

1. Melakukan verifikasi dokumen untuk pemenuhan persyaratan pembiayaan yang meliputi :
  - a. Memastikan kelengkapan dokumen pembiayaan.
  - b. Memastikan ketepatan proses administrasi pembiayaan
  - c. Memastikan dokumen pembiayaan telah diparaf dan distempel sesuai asli oleh unit bisnis.
  - d. Memastikan keamanan dokumen pembiayaan.
2. Melakukan verifikasi penggunaan kewenangan memutus pembiayaan oleh pemegang limit wewenang memutus pembiayaan.
  - a. Melakukan verifikasi agunan yaitu :

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Melakukan penilaian taksasi/retaksasi agunan.
- c. Melakukan sinkronisasi antara data penilaian agunan terhadap bukti kepemilikan agunan.
3. Melakukan fungsi administrasi pembiayaan yaitu :
  - a. Melakukan BI *Checking*
  - b. Melakukan pengikatan agunan dan mengadministrasikannya
  - c. Mempersiapkan akad pembiayaan sesuai keputusan komite pembiayaan
  - d. Melakukan pengesahan *Form Review Pembiayaan* (FRP)
  - e. Melakukan penutupan asuransi dan atau penjaminan
  - f. Melakukan pencairan pembiayaan
  - g. Mengadministrasikan dokumen pembiayaan
  - h. Melakukan pelaporan Sistem Informasi Debitur (SID)
  - i. Menyusun laporan terkait pembiayaan untuk keperluan internal dan eksternal
  - j. *Monitoring* penggunaan limit pembiayaan
  - k. *Monitoring* jangka waktu pembiayaan
  - l. *Monitoring* jangka waktu bukti kepemilikan agunan, asuransi atau penjaminan
  - m. Menyiapkan akad bawah tangan atau akad notaris.<sup>39</sup>

<sup>39</sup>Azzani kurniawan, *struktur organisasi financing operation group* (FOG), Pekanbaru:2020), h.5-6

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## **B. Pengertian Poses, Pembiayaan Dan Nasabah**

### **1. Proses**

Adalah urutan pelaksanaan atau kejadian yang terjadi secara alami/tahapan yang terjadi di sebuah perusahaan. Dalam arti lain proses merupakan urutan pelaksanaan atau kejadian yang saling terkait/berinteraksi yang terjadi secara alami menggunakan waktu dan ruang yang menghasilkan suatu hasil.

Dalam ilmu teknik, Proses adalah urutan pelaksanaan atau kejadian yang saling terkait yang bersama-sama mengubah masukan menjadi keluaran.<sup>40</sup> Pelaksanaan ini dapat dilakukan oleh manusia, alam, atau mesin dengan menggunakan berbagai sumber daya.<sup>41</sup>

### **2. Pembiayaan**

Pembiayaan merupakan aktivitas bank syariah dalam menyalurkan dana kepada pihak lain selain bank berdasarkan prinsip syariah. Penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan didasarkan pada kepercayaan yang diberikan oleh pemilik dana dalam bentuk pembiayaan didasarkan pada kepercayaan yang diberikan oleh pemilik dana kepada pengguna dana. Pemilik dana percaya kepada penerima dana, bahwa dana dalam bentuk pembiayaan yang diberikan pasti akan terbayar . penerima pembiayaan berkewajiban untuk mengembalikan pembiayaan yang telah diterimanya sesuai dengan jangka waktu yang telah di perjanjikan dalam akad pembiayaan.<sup>42</sup>

<sup>40</sup> (Inggris) ANSI/EIA-632-1998 *Processes for engineering a system*, Appendix A, h.66

<sup>41</sup> Ibid, h. 392

<sup>42</sup> Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2011), h. 105



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pembiayaan dalam perbankan syariah atau istilah teknisnya aktiva produktif, menurut ketentuan bank Indonesia adalah penanaman dana bank syariah baik dalam rupiah maupun valuta asing dalam bentuk pembiayaan, piutang, qardh, surat berharga syariah, penempatan, penyertaan modal, penyertaan modal sementara, komitmen dan kontinjensi pada rekening administratif serta sertifikat wadiah bank Indonesia.<sup>43</sup>

Semua bank wajib memiliki kewajiban umum penamaan dana secara tertulis, definisi penamaan dana adalah penyediaan dana, dan/atau barang serta fasilitas lainnya kepada nasabah, yang tidak bertentangan dengan konsep syariah dan standar akuntansi perbankan islam yang berlaku. Penamaan dana pada bank syariah berupa pembiayaan.<sup>44</sup>

Q.S. An-Nisa' [4] : 29

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ  
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya: Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu[287]; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.

Janganlah kalian termasuk orang-orang tamak yang memakan harta orang lain tanpa ganti mata uang atau suatu manfaat. Tetapi makanlah harta itu dengan perniagaan yang pokok penghalalannya saling

<sup>43</sup>Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, h.302

<sup>44</sup>Veithzal Rivai dan Andria Pratama Veithzal, *Islamic Financial Managemen*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008), h.3



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

meridhoi. Itulah yang patut bagi orang-orang yang menjunjung tinggi kemanusiaan dan agama, apabila ingin termasuk kedalam golongan orang-orang yang banyak hartanya.<sup>45</sup>

Kegiatan pembiayaan (*financing*) merupakan salah satu tugas pokok bank, yaitu pemberi fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan deficit unit yang menuntut sifat penggunaannya, pembiayaan dapat dibagi dalam:

- a. Memenuhi kebutuhan konsumsi, yang akan habis dipakai untuk memenuhi kebutuhan.
- b. Produksi dalam arti luas, yaitu untuk peningkatan usaha, baik usaha produksi, perdagangan maupun investasi.

#### Jenis – jenis Pembiayaan

- a. Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil

##### 1. Pembiayaan *Mudharabah*

Mudharabah atau disebut juga *muqaradhah* berarti berpergian untuk urusan dagang. Secara muamalah, mudharabah berarti pemilik modal (*shahibul maal*) menyerahkan modalnya kepada pekerja/pedagang (*mudharib*) untuk diperdagangkan/diusahakan, sedangkan keuntungan dagang dibagi menurut kesepakatan bersama.<sup>46</sup>

Adapun menurut Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan syariah, *mudharabah* yaitu akad kerja sama suatu usaha antara

<sup>45</sup>Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Semarang :PT.Karya Toha Putra, 2002), h.84

<sup>46</sup>Herry Sutanto dan Khaerul Umam, *Manajemen pemasaran Bank syariah*, (Bandung: Pustaka Setia, 2013), h. 210

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pihak pertama (*malik, shahibul mall*, atau bank syariah) yang menyediakan seluruh modal dan pihak kedua (*'amil, mudharib* atau nasabah) yang bertindak selaku pengelola dana dengan membagi keuntungan usaha sesuai dengan kesepakatan yang dituangkan dalam akad, sedangkan kerugian ditanggung sepenuhnya oleh bank syariah kecuali jika pihak kedua melakukan kesalahan yang disengaja, lalai, atau menyalahi perjanjian.<sup>47</sup>

### 3. Pembiayaan *Musyarakah*

Musyarakah berasal dari kata *syirkah* yang berarti pencampuran, menurut ahli *fuqaha*, musyarakah berarti akad antara orang-orang yang berserikat dalam hal modal dan keuntungan. Musyarakah adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana setiap pihak memberikan kontribusi dana (atau *amal/expertise*) dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko (kerugian) akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan.<sup>48</sup>

Menurut Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Musyarakah yaitu akad kerjasama diantara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu yang masing-masing pihak memberikan porsi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan akan dibagi sesuai dengan kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung sesuai porsi dana masing-masing.<sup>49</sup>

<sup>47</sup>Mardani, *Hukum Bisnis Islam*, (Jakarta: Kencana, 2014), h. 138

<sup>48</sup>Veithzal Rivai dan Andria Pratama Veithzal, *Islamic Financial Management*, h.121

<sup>49</sup>Mardani, *Hukum Bisnis Islam*, h. 142

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli

1. Pembiayaan *Murabahah*

*Murabahah* adalah akad jual beli atas barang tertentu, di mana penjual menyebutkan harga pembelian barang kepada pembeli kemudian menjual kepada pihak pembeli dengan masyarakat keuntungan yang diharapkan sesuai jumlah tertentu.

*Murabahah* adalah akad jual beli antara bank selaku penyedia barang, dan nasabah yang memesan untuk membeli barang dagang, bank memperoleh keuntungan yang disepakati bersama, berdasarkan akad jual beli dimaksud, bank membeli barang yang dipesan dan menjualnya kepada nasabah. Harga jual bank adalah harga beli dan *supplier* di tambah keuntungan yang disepakati. Oleh karena itu, nasabah mengetahui besarnya keuntungan yang diambil bank. Cara pembayaran dan jangka waktunya disepakati bersama, dengan cara angsuran.<sup>50</sup>

2. Pembiayaan *Istishna'*

*Istishna'* berate minta dibuatkan. Secara terminologi muamalah (*ta'rif*), *istishna'* berarti akad jual beli yang menugaskan *Shanni'* (Produsen) untuk membuat suatu barang (pesanan) oleh *mustashni'* (pemesan).<sup>51</sup>

*Istishna'* adalah akad jual beli barang berdasarkan pesanan antara nasabah sebagai pemesan (*mustashni'*) dan bank dengan

<sup>50</sup>Herry Sutanto dan Khaerul Umum, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*, h.210

<sup>51</sup>*Ibid*, h. 195



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ktiteria tertentu, seperti jenis, tipe, kualitas, dan jumlahnya. Bank akan memberikan barang pesanan nasabah (*mustashni*) tersebut kepada pemasok (*Shanni*) dengan kriteria yang sesuai. Harga, cara pembayaran, dan jangka waktu penyerahan barang pesanan tersebut disepakati bersama. Apabila pesanan (*mustashni*) mengizinkan (*shanni*) untuk meminta pihak ketiga (pemasok) pembuat barang pesanan tersebut, transaksi ini disebut *istishna'* paralel.

### 3. Pembiayaan Salam

Secara etimologi, salam artinya salaf (pendahuluan). secara terminology (ta'rif) muamalah salam adalah penjualan barang yang disebut sifat-sifatnya sebagai persyaratan jual beli dan barang tersebut masih dalam tanggungan penjual. Syarat-syarat tersebut diantaranya adalah mendahulukan pembayaran pada waktu akad. Salam adalah akad jual beli atas suatu barang dengan jenis dan jumlah tertentu yang penyerahannya dilakukan beberapa waktu kemudian, sedangkan pembayaran segera (dimuka).

Salam paralel merupakan dua transaksi salam yang dilakukan secara simultan dan melibatkan tiga pihak yang berkepentingan salah satu diantaranya bertindak sebagai pembeli dan sekaligus penjual. Yang dimaksud penjual adalah membeli suatu barang dari pihak kedua dan menjualnya kembali kepada pihak kedua dan menjualnya kembali kepada pihak ketiga.<sup>52</sup>

<sup>52</sup>Veithzal Rvai dan Andria Pratama Veithzal, *Islamic Financial Management*, h. 173



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a) Pembiayaan dengan Prinsip Pinjam –Meminjam

1. Pembiayaan *Qardh*

Prinsip *qardh* boleh digunakan sebagai akad pinjaman dengan ketentuan bahwa nasabah wajib mengembalikan dana yang diterima kepada perbankan pada waktu yang telah disepakati bersama. Dalam fatwa DSN-MUI tentang *qardh*, disebutkan bahwa pihak bank diperbolehkan membebankan biaya administrasi yang nyata-nyata diperlukan dalam jumlah tetap dan bukan berdasarkan besarnya pinjaman. Namun dalam praktik perbankan syariah, fatwa tersebut tidak dijalankan, dimana besarnya pinjaman yang diberikan oleh bank.<sup>53</sup>

a. Pembiayaan dengan Prinsip Sewa Menyewa

1. Pembiayaan *Al-Ijarah*

*Al-Ijarah* akad perpindahan hak guna atas barang atau jasa, melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang itu sendiri. Dalam konteks perbankan syariah *ijarah*, *ijarah* adalah suatu *lease contract* dibawah mana suatu bank atau lembaga keuangan menyewakan peralatan, sebuah bangunan, barang-barang seperti mesin-mesin, pesawat terbang, dan lain-lain kepada

<sup>53</sup>Darsono, *Perbankan Syariah Indonesia*, ( Jakarta : Rajawali Pers, 2017), h. 232

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

salah-satu nasabahnya berdasarkan pembebanan biaya sewa yang sudah ditentukan sebelumnya secara pasti.<sup>54</sup>

b. Pembiayaan *Al-Ijarah Al-Muntahia Bit-Tamlik*

Transaksi yang disebut dengan *al-ijarah al-muntahia bit-tamlik* (IMB) adalah sejenis perpaduan antara kontrak jual beli antara sewa atau leih tepatnya akad sewa yang diakhiri dengan kepemilikan barang di tangan penyewa. Sifat kepemilikan ini pula yang membedakan dengan ijarah biasa.<sup>55</sup>

#### Tujuan Pembiayaan

Pembiayaan merupakan sumber pendapatan bagi bank syariah. Tujuan pembiayaan yang dilaksanakan perbankan syariah terkait dengan *stakeholder*, yakni :

a. Pemilik

Dari sumber pendapatan di atas, para pemilik mengharapkan akan memperoleh penghasilan atas dana yang ditanamkan pada bank tersebut.

b. Pegawai

Para pegawai mengharapkan dapat memperoleh kesejahteraan dari bank yang dikelolanya.

<sup>54</sup>Sultan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syariah Produk-produk dan Aspek-aspek Hukum*, (Jakarta: kencana, 2014), h. 263

<sup>55</sup>Muhammad Syafii Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), h. 117

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Masyarakat

1. Pemilik dana

Sebagai pemilik, mereka mengharapkan diri dana yang diinvestasikan akan diperoleh bagi hasil.

d. Debitur yang bersangkutan

Para debitur, dengan menyediakan dana baginya mereka terbantu guna menjalankan usahanya (sector produktif) atau terbantu untuk pengadaan barang yang diinginkannya (pembiayaan konsumtif).

e. Masyarakat umumnya- konsumen

Mereka dapat memperoleh barang-barang yang dibutuhkan.

d. Pemerintah

Akibat penyediaan pembiayaan, pemerintah terbantu dalam pembiayaan bangunan Negara, disamping itu akan diperoleh pajak (berupa pajak penghasilan atas keuntungan yang diperoleh bank dan juga perusahaan-perusahaan).

e. Bank

Bagi bank yang bersangkutan, hasil dari penyaluran pembiayaan, diharapkan bank dapat meneruskan dan mengembangkan usahanya agar tetap survive dan meluas jaringan usahanya, sehingga semakin banyak masyarakat yang dapat dilayaninya.

**Fungsi Pembiayaan**

Ada beberapa fungsi dari pembiayaan yang diberikan oleh bank syariah kepada masyarakat penerima, diantaranya:

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Meningkatkan daya guna uang,
- b. Meningkatkan daya guna barang,
- c. Meningkatkan peredaran uang,
- d. Menimbulkan kegairahan berusaha,
- e. Stabilat ekonomi,
- f. Sebagai jembatan untuk meningkatkan pendapatan nasional, dan
- g. Sebagai alat hubungan ekonomi internasional.<sup>56</sup>

#### Hukum Pembiayaan

Dalam melakukan kegiatan pembiayaan di Indonesia, masyarakat perbankan syariah di Indonesia berkorelasi langsung dengan prinsip-prinsip hukum positif (hukum perdata) karena sejatinya pemberian dan penerimaan pembiayaan merupakan kesepakatan antara bank selaku penyedia dana/barang dan nasabah selaku pengelola dana/mitra, yang tentunya yang berpedoman kepada Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 dan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Perbankan Syariah, berikut semua ketentuan yang dikeluarkan oleh otoritas terkait.<sup>57</sup>

#### Akad Pembiayaan

Secara etimologi, *Al-Aqd*, berarti perjanjian, perikatan, dan mufakatan (*al-ittifaq*). Kata *al-aqdu* merupakan bentuk jamak (*masdar*) dari *aqada*, *ya'qidu*, yang berarti menyimpul, membahul, mengikat, atau

<sup>56</sup>Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), h.303-307

<sup>57</sup>LSPP-IBI, *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta, PT. Gramedia Pustaka Utama, 2015), h. 179



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengikat janji. Secara bahasa, aqad adalah ikatan antara dua hal, baik ikatan secara nyata maupun ikatan secara maknawi, dari satu segi maupun dua segi.

Menurut istilah para ahli hukum islam, aqad diartikan sebagai hubungan antara *ijab* dan *qabul* sesuai dengan kehendak syariat yang menetapkan adanya pengaruh (akibat) hukum pada objek perikatan. Sedangkan DSN dalam fatwa nya No. 45/DSN-MUI/II/2005 tersebut diatas, mengartikan akad sebagai transaksi atau perjanjian syar'I yang menimbulkan hak dan kewajiban.<sup>58</sup>

**Risiko Pembiayaan**

Risiko kredit (risiko pembiayaan) adalah risiko akibat kegagalan nasabah atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank sesuai dengan perjanjian yang di sepakati. Risiko pembiayaan muncul jika bank tidak bias memperoleh kembali cicilan pokok dan/atau bagi hasil margin pendapatan sewa dari pembiayaan yang diberikannya atau investasi yang sedang dilakukannya. Disamping itu, juga terdapat risiko bertambah besarnya biaya yang dikeluarkan oleh bank bertambahnya waktu untuk penyelesaian *non performing financing* (NPF), serta turunnya kesehatan pembiayaan bank. Penyebab utama terjadinya risiko pembiayaan adalah terlalu mudahnya bank memberikan pembiayaan atau melakukan investasi karena terlalu dituntut untuk memanfaatkan kelebihan likuiditas, sehingga

<sup>58</sup>Wangsawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta : Gramedia Pustaka Utama, 2012),

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penilaian pembiayaan kurang cermat dalam mengantisipasi berbagai kemungkinan risiko usaha yang di biayainya.<sup>59</sup>

#### 4. Nasabah

Menurut Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang pokok perbankan pasal 1, mendefinisikan nasabah sebagai berikut: nasabah adalah pihak yang menggunakan jasa bank. Nasabah penyimpan adalah nasabah yang menempatkan dananya di bank dalam bentuk simpanan berdasarkan perjanjian bank dengan nasabah yang bersangkutan.

Menurut Kasmir (2008:94) bahwa: “ Nasabah merupakan konsumen yang membeli atau menggunakan produk yang dijual atau ditawarkan oleh bank”.

##### a. Jenis Nasabah Bank

Dalam perbankan, nasabah bank dibagi menjadi dua yaitu nasabah debitur, dan nasabah penyimpan. Nasabah debitur adalah nasabah yang memperoleh fasilitas baik kredit maupun pembiayaan dari bank dengan melewati proses perjanjian antara bank dengan nasabah yang telah dilakukan sebelumnya.

Sedangkan nasabah penyimpan adalah nasabah yang menempatkan dananya di bank dalam bentuk simpanan yang mana biasanya disebut tabungan, dengan melewati proses perjanjian antara bank dengan nasabah bank sebelumnya.

---

<sup>59</sup>*Ibid*, h. 86

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Biasanya nasabah bank terdiri dari perorangan, perusahaan, instansi pemerintah, yayasan, organisasi massa, lembaga social kemasyarakatan, dan badan usaha lainnya.

#### b. Keuntungan Nasabah Bank

Ada sejumlah keuntungan ketika menjadi seorang nasabah bank, di antaranya system keamanan berlapis, keuntungan bunga yang di dapat, lebih praktis dan simple, kebebasan dalam bertransaksi, mudah mengelola keuangan dengan terencana, dan mudah diambil jika dalam keadaan mendesak. Tidak hanya itu, pada umumnya pihak bank kerap memberikan hadiah kepada nasabah bank yang telah menggunakan fasilitas simpanan maupun pinjaman dalam jangka waktu yang lama.

#### c. Hubungan Bank dengan Nasabah Bank

Dalam hubungan antara bank dengan nasabah bank timbul hak dan kewajiban antara masing-masing pihak. Oleh sebab itu, harus ada perjanjian antara bank dengan nasabah bank ketika memutuskan akan menggunakan fasilitas yang disediakan oleh bank terkait. Perjanjian ini biasanya akan ditandai dengan kontrak yang ditandatangani oleh kedua pihak. Bila nasabah bank merasa pihak bank tidak melakukan kewajiban yang ada sesuai dengan perjanjian, seorang nasabah bank bisa melakukan pengaduan dengan dasar hukum UU No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.<sup>60</sup>

<sup>60</sup>Ruang Guru, "Pengertian Nasabah", artikel diakses pada 18 Januari 2020 dari <https://www.ruangguru.co.id/nasaba-pengertian-tugas-jenis-jabatan-dan-syaratnya-lengkap/>



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan penelitian terhadap Mekanisme AFO (*Area Financing Operation*) Dalam Proses pembiayaan Nasabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah JL. H. Imam Munandar No. 8 Pekanbaru, maka peneliti mengambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Mekanisme AFO ada tiga pilar yaitu Bisnis, Risk, dan Operation. Bisnis merupakan unit yang menjalankan fungsi dan langsung bertemu dengan nasabah yang ingin mengajukan proses pembiayaan, selanjutnya Risk merupakan unit yang mengukur resiko bisnis, kadang perlu berhubungan dengan nasabah, sedangkan Operation merupakan unit yang menjalankan fungsi operasional di sistem, termasuk review legal dan administrasi. Proses pencairan harus dilakukan di Afo karena itu sudah menjadi bagian struktural yang telah ditetapkan oleh perusahaan bahwa Afo adalah bagian dari proses untuk pencairan dari nasabah-nasabah yang melakukan pembiayaan-pembiayaan yang ada di bank syariah mandiri.
2. Kendala yang di hadapi AFO (*Area Financing Operation*) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah adalah dalam menghadapi kelengkapan data atau file nasabah untuk melakukan pembiayaan supaya dapat di cairkan dengan memeriksa 3 pilar yaitu bisnis, risk, dan operation. Dengan cara mengecek ulang file dan data nasabah apa masih ada yang kurang atau tidak.. Jika dalam proses pemeriksaan di AFO (*Area Financing Operation*) ada



kekurangan dokumen kita akan mengingatkan kepada marketing nya untuk melengkapi dokumen tersebut agar bisa di lengkapi.

## B. Saran

Saran – saran yang hendak penulis sampaikan di antaranya adalah sebagai berikut:

1. BSM KC JL. H. Imam Munandar No.8 Pekanbaru harus tetap mengembangkan unit divisi yang bernama Afo ( Area Financing Operation) menjadi lebih maju lagi dan terpercaya dalam mengurus suatu pencairan dan penyimpanan dokumen-dokumen. Unit operasional pembiayaan yang berada di tingkat area dalam hal ini: provinsi yaitu Pekanbaru Riau yang terletak di JL. H. Imam Munandar No. 8 Pekanbaru harus lebih memperhatikan tempat yang di sediakan untuk menyimpan semua dokumen-dokumen penting tersebut dengan aman dan bersih. Dan dokumen-dokumen yang tidak di gunakan lagi akan di simpan dengan rapi di tempur yang sudah di sediakan supaya rapi dan tidak berantakan.
2. Meningkatkan produktifitas untuk pertumbuhan bisnis,risk dan operation dalam menetapkan pedoman kerja bagi *Area Financing Operation*) dalam melaksanakan proses pembiayaan sampai pencairan nasabah.
3. Lebih memperhatikan dan teliti dalam kelengkapan dokumen untuk syarat dicairkannya pembiayaan.
4. Untuk kelengkapan dokumen sendiri, itu kebijakan marketing untuk melengkapi dokumen tersebut. Bagi marketing lebih teliti lagi untuk melengkapi dokumen-dokumen tersebut.



## DAFTAR PUSTAKA

Ade Kurniawan, *Wawancara ( Financing Operation Staf Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H. Imam Munandar No.8 Pekanbaru, Tanggal 14 April 2020)*

Afdhol Afdul Hanaf, “*Subjek dan Objek Penelitian*”, artikel diakses pada 9 November 2019 dari: <http://afdholhanaf.blogspot.com/2012/03/subjek-dan-objek-penelitian.html>

Ali Suyanto Herli, *Buku Pintar Pengelolaan BPR & Lembaga Keuangan Pembiayaan Mikro*, (Yogyakarta: C.V ANDI OFFSET, 2013)

Amir Machmud, *Bank Syariah: Teori Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*, (Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama, 2010)

Apa arti, (*Mekanisme*). Artikel Diakses Pada Tanggal 25 November 2019, dari: [id.m.wikipedia.org](http://id.m.wikipedia.org)

Azzani kurniawan, *struktur organisasi financing operation group (FOG)*, (Pekanbaru: 2020)

Bank Mandiri Syariah, *sejarah*, diakses 18 Februari 2019, [www.syariahamandiri.co.id](http://www.syariahamandiri.co.id)

Brosur Tabungan BSM

Brosur Tabungan Mabrur

Brosur BSM Tabungan Investasi Cendekia

Brosur Tabungan Berencana

Brosur Tabungan Simpatik

Brosur Tabungan Ku

Brosur BSM Deposito

Brosur Giro BSM

Brosur Pembiayaan Konsumer BSM

Brosur Pembiayaan Impalan BSM

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Brosur Pembiayaan Griya BSM

Brosur Pembiayaan Pensiun BSM

Brosur Pembiayaan Cicil Emas

Brosur Pembiayaan Warung Mikro BSM

Brosur BSM Card

Brosur BSM Mobile Banking

Brosur BSM Net Banking

Darsono, *Perbankan Syariah Indonesia* (Jakarta: Rajawali Pers, 2017)

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Semarang: PT. Karya Toha Putra, 2002)

Drs. Jlaluddin Rakhmat, M.Sc, *Metode Penelitian Komunikasi*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 1984)

Hamid Patilima, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2013)

Hamdanil, *Wawancara (Financing Operation Supervisor Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H. Imm Munandar No.8 Pekanbaru, Tanggal 14 April 2020)*

Herry Sutanto dan Khaerul Umum, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Pustaka Setia, 2013)

(Inggris) ANSI/EIA-632-1998 *Processes fir engineering a system*, Appendix A

Ir. Syofian Siregar, M.M, *Statistik Parametrik untuk Penelitian kuantitatif: dilengkapi dengan perhitungan manual dan aplikasi SPSS Versi 17*, (Jakrta: Bumi Aksara, 2014)

Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2011)

Juliansyah Noer, *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disetrasi, Dan Karya Ilmiah*, (Jakarta: Kencana, 2011)

Jusuf Soewadji, *Pengantar Metodologi Penelitian*, ( Jakarta: Mitra Wicana Media, 2012)

LSPP-IBI, *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2015)





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

M . Nur Rianto Al Arif, S.E.,M.Si, *Dasar-Dasar Pemasaran Bnak Syariah*, (Bandung: Alfabeta,2012)

Mardani, *Hukum Bisnis Islam* (Jakarta:Kencana,2014).

Mardalis, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta: PT.Bumi Aksara,1993),Ed,Cet Ke-2

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: PT.Rajawali Pers,2015) Ed.1,Cet.2

Muhammad Nadrattuzaman, *Produk Keuangan Islam di Indonesia dan Malaysia*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama,2013)

Muhammad Syafii Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*( Jakarta: Gema Insani,2001)

Moh. Nazir, *Metode Penelitian*, (Bogor: Gahlia Indonesia,2017),Cet.11

PT. Bank Syariah Mandiri KC Jl.H.Imam Munandar No.8 Pekanbaru

Prof.H.Moh Kasiram,M.Sc, *Metodologi Penelitian Kualitatif-Kuantitatif*, (Yogyakarta: UIN-Maliki Press,2010)

Ruang Guru, “*Pengertian Nasabah*”, artikel diakses pada 18 Januari 2020 dari :<http://www.ruangguru.co.id/nasabah-pengertian-tugas-jenis-jabatan-dan-syaratnya-lengkap/>

Sultan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syariah Produk-Produk dan Aspek-aspek Hukum*, (Jakarta: Kencana,2014)

Veithzal Rvai dan Andria Pratama Veithzal, *Islamic Financial Management*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada,2008)

Wangsawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama,2012)

UIN SUSKA RIAU





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama : CHELSYA NADILLA  
Judul : MEKANISME AFO ( *AREA FINANCING OPERATION*) DALAM PROSES PEMBIAYAAN NASABAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG SYARIAH J. H. IMAM MUNANDAR NO. 8 PEKANBARU

**Format Pertanyaan Wawancara**

1. Bagaimana peran AFO dalam proses pembiayaan nasabah ?
2. Bagaimana mekanisme tim AFO dalam proses pembiayaan nasabah ?
3. Apa saja kendala yang dihadapi tim AFO selama proses pencairan pembiayaan nasabah ?
4. Bagaimana upaya yang dilakukan tim AFO untuk menyelesaikan kendala pembiayaan nasabah tersebut ?
5. Apa tujuan dibentuknya tim AFO pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Mandiri JL. H. Imam Munandar No. 8 Pekanbaru ?
6. Mengapa pencairan pembiayaan nasabah harus dilakukan oleh tim AFO ?

UIN SUSKA RIAU

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN  
PERBAIKAN SKRIPSI**

Skrripsi dengan judul, **MEKANISME AFO (AREA FINANCING OPERATION) DALAM PROSES PEMBIAYAAN NASABAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG SYARIAH JL.H.IMAM MUNANDAR NO.8 PEKANBARU**, yang ditulis oleh :

Nama : Chelsya Nadilla  
NIM : 01726201278  
Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari / Tanggal : Senin, 29 Juni 2020  
Waktu : 08.00 WIB

Telah di perbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 7 September 2020  
**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua  
**Dr. Heri Sunandar, MCL.**

Sekretaris  
**Yuni Harlina, M.Sy.**

Penguji I  
**Darnilawati, SE., M.Si.**

Penguji II  
**Dr. Jenita, SE., MM**

Mengetahui :  
Kepala Bagian Tata Usaha  
Fakultas Syariah dan Hukum

**JALINUS, S.Ag**

NIP. 19750801 200701 1 023



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM**

**كلية الشريعة و القانون**

**FACULTY OF SYARI'AH AND LAW**

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052  
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.I.1/PP.00.9/9494/2019  
Sifat : Biasa  
Temp. : -  
Tel : **Mohon Izin Melakukan PraRiset**

Pekanbaru, 29 November 2019

Kepada  
Yth.  
Pimpinan PT Bank Syariah Mandiri  
Jl. H Imam Munandar no 8 Pekanbaru  
di  
Tempat

*Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau dengan ini memberitahukan kepada saudara bahwa :

Nama : CHELSYA NADILLA  
NIM : 01726201278  
Semester/Tahun : V (Lima) / 2019  
Program Studi : Perbankan Syariah D3

ditugaskan untuk melaksanakan riset guna mendapatkan data yang berhubungan dengan penelitiannya di Instansi yang saudara pimpin.

Sehubungan dengan itu kami mohon diberikan bantuan/izin kepada mahasiswa yang bersangkutan.

Demikian disampaikan atas kerjasamanya diucapkan terima kasih.



Dekan

Drs. H. Hajar., M.Ag  
NIP. 19580712 198603 7005

UIN SUSKA RIAU





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM**

**كلية الشريعة و القانون  
FACULTY OF SYARI'AH AND LAW**

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052  
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/1553/2020  
Sifat : Biasa  
Lamp. : 1 (Satu) Proposal  
Hal : **Mohon Izin Riset**

Pekanbaru, 02 Maret 2020

Kepada  
Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP  
Provinsi Riau

*Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum  
Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : CHELSYA NADILLA  
NIM : 01726201278  
Jurusan : Perbankan Syariah D3  
Semester : VI (Enam)  
Lokasi : Bank Syariah Mandiri (BSM) Kantor Cabang Pembantu Jl.H.Imam  
Munandar No 8 Pekanbaru

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul  
:Mekanisme AFO (Area Financing Operation) Dalam Penyelesaian Pembiayaan Nasabah  
Pada PT.Bank Syariah Mandiri (BSM) Kantor Cabang Pembantu Jl.H.Imam Munandar No 8  
Pekanbaru

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai  
tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan  
memberikan izin guna terlaksana riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Hajar., M.Ag  
0712 198603 1 005

Tembusan :  
Rektor UIN Suska Riau

UIN SUSKA RIAU





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

17 Juni 2020  
No. 22/090-3/AFO

Kepada:

Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau  
Fakultas Syari'ah dan Hukum  
Jl. HR Soebrantas No. 15 Tuahmadani Tampan  
Pekanbaru.

U.p.: Yth. - Bp. Dr. Drs. H. Hajar., M.Ag/Dekan

Perihal: **PERSETUJUAN MENGADAKAN RISET DI AFO PEKANBARU**

Ref. - Surat UIN Sultan Syarif Kasim no. Un.04/F.1.1/PP.00.9/9494/2019 tanggal 29 November 2019 perihal Mohon Izin Melakukan Prariset.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.


Semoga Bapak dan keluarga besar UIN Sultan Syarif Kasim senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan mendapat taufik serta hidayah dari Allah SWT. Amin YRA

Menunjuk perihal dan referensi di atas, dengan ini kami sampaikan bahwa surat permohonan riset yang diajukan oleh mahasiswa Bapak a.n. Chelsya Nadilla telah kami terima dengan baik. Surat tersebut telah kami pelajari dan kami pertimbangkan sesuai kondisi terkini di Kota Pekanbaru. Dengan ini kami memberikan persetujuan untuk melakukan reset di AFO Pekanbaru.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama Bapak/Ibu kami mengucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PT BANK SYARIAH MANDIRI  
AFO PEKANBARU

  
Muhammad Ulumuddin  
FO Manager

  
Hamdanil  
FO Supervisor

**mandiri  
syariah**

PT Bank Syariah Mandiri  
Area Financing Operation (AFO)  
Jl. H. Imam Munandar No. 8  
Pekanbaru - 28282  
Tel. (0761) 862734/862735  
Fax. (0761) 862746  
www.syariahamandiri.co.id



© H



UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Saifuddin Kasim Riau

## PEMERINTAH PROVINSI RIAU

### DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau  
Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 PEKANBARU  
Email : dpmtsp@riau.go.id

## REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/31594  
TENTANG



1.04.02.01

### PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN LTA

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : 04/F.I/PP.00.9/1553/2020 Tanggal 2 Maret 2020, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

1. Nama : CHELSYA NADILLA
2. NIM / KTP : 01726201278
3. Program Studi : PERBANKAN SYARIAH
4. Jenjang : DIII
5. Alamat : ROKAN HULU
6. Judul Penelitian : MEKANISME AFO (AREA FINANCING OPERATION) DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN NASABAH PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI (BSM) KANTOR CABANG PEMBANTU JL. H. IMAM MUNANDAR NO 8 PEKANBARU
7. Lokasi Penelitian : PT. BANK SYARIAH MANDIRI (BSM) KANTOR CABANG PEMBANTU JL. H. IMAM MUNANDAR NO 8 PEKANBARU

Dengan ketentuan sebagai berikut:

Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.

Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.

Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :  
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

DINAS PENANAMAN MODAL DAN  
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU  
PROVINSI RIAU

Penyampaian :

Penyampaian Kepada Yth :

Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru  
Pimpinan PT. Bank Syariah Mandiri (BSM) Pekanbaru  
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru  
Yang Bersangkutan

1. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DOKUMENTASI



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



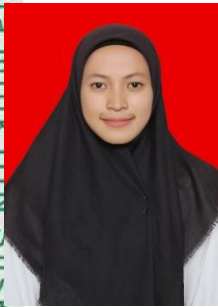




#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BIOGRAFI PENULIS



**CHELSYA NADILLA**, anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan bahagia ayahanda Asmaheri (alm), dan ibunda Mastati. Peneliti lahir di Sei Tapung, 22 Mei 1999. Pada tahun 2011 peneliti menyelesaikan Sekolah Dasar di SDN 012 TANDUN.

Setelah menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar, Penulis melanjutkan pendidikan ke SMPN 1 TANDUN dan lulus pada tahun 2014. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan ke SMAN 1 TANDUN dan lulus pada tahun 2017.

Setelah lulus SMAN penulis melanjutkan pendidikan ke Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau di Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi D3 Perbankan Syariah. Sampai dengan penulisan laporan akhir ini penulis masih terdaftar sebagai mahasiswa program studi D3 Perbankan Syariah.

Akhir kata penulis sangat bersyukur atas terselesainya laporan akhir yang berjudul **“Mekanisme AFO (Area Financing Operation) Dalam Proses Pembiayaan Nasabah Pada PT. Bank Riau Syariah Mandiri Kantor Cabang Syariah Jl. H. Imam Munandar No. 8 Pekanbaru”**.

UIN SUSKA RIAU